



学校编码: 10384

学 号: X2008155027

分类号____密级____

UDC____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

兴业银行财务分析研究

Industrial Bank financial analysis and research

黄 犇

指导教师姓名: 李常青 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2012 年 2 月

论文答辩日期: 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2012 年 3 月

兴业银行财务分析研究

黄犇

指导教师
李常青
教授

厦门大学

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

银行业开放和改革是一个关系国民经济发展的重要问题，银行业发展有其自身规律，并受到国际政治、经济大环境、国内宏观经济趋势、行业周期规律、市场竞争等因素的影响。银行的收入主要靠什么，为什么近年来财源滚滚？银行在不同阶段的经济周期表现与实体经济差异很大，是什么原因造成这样的结果？

本文通过兴业银行的 2010 年度财务报告、并追溯以前年度和查阅 2011 年季报，分析包括安全性、流动性、盈利性和其他重要会计指标，研究兴业银行发展的情况和潜力。同时与几家同为股份制商业银行且规模相近的银行进行有关财务指标对比，最后对兴业银行目前发展情况得出结论，并对今后的发展和改革提出意见和建议。

在文章最后分析了银行业和兴业银行发展所面临的困难和挑战，提出应对措施，并总结出这样一个观点：兴业银行的成功是靠银行业加强监管，不断完善公司治理，靠从业人员艰苦创业实现的。银行业的改革复杂性强，应通盘考虑。同时建议兴业银行，作为一家优秀的上市银行，年报中列示有关会计和财务指标，在政策法规允许的情况下，是否尽可能详细说明部分指标变动的合理原因，按谨慎性和充分性原则分析说明使用公允价值计量等会计政策对企业赢利的综合影响，从而有助于年报使用者对行业的状况及企业自身状况与前景做出判断。

关键词： 战略分析 会计分析 财务分析

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

The opening up of banking industry and the reform is a relation the national economy development important problems, banking development has its own laws, and international political, economic environment, the domestic macro economic trends, industry cycle, market competition and other factors. Bank income mainly depends on what, why in recent years exchequer billow? Bank in different stages of the economic cycle and the entity economy difference is very big, is what causes it?

This article through the bank's 2010 annual financial report, and traces the previous year and consult the 2011 quarterly, analysis including safety, liquidity, profitability and other important accounting index, research development and the potential of industrial bank. At the same time with several with the joint-stock commercial banks and similar size banks on financial index contrast, finally to the Societe Generale Bank current situation of the conclusion, and the future development and reform put forward opinions and suggestions.

In the final analysis of the banking industry and the industrial bank development facing difficulty and challenge, put forward to answer measure, and summed up such a view: Bank's success depends on banking supervision, industrial and constantly improve the company administration, by practitioners to carve the. Banking reform should take into consideration the complexity and strong. Banking reform should take into consideration the complexity and strong. At the same time suggested Industrial Bank, as a good listed bank, in the annual report of listed on the accounting and financial index, the policies and regulations to allow the case, whether or not as detailed as possible that part of the reason according to the index, prudence and sufficiency principle analysis to illustrate the use of fair value accounting policy on enterprise profit combined effects of, and thus contribute to the annual report on the user industry situation and their own situation and the prospects of judge.

Keywords: Strategy analysis Accounting Analysis Financial analysis

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

摘 要	7
目 录	11
引 言	1
第一章 企业财务分析逻辑框架概述	2
第二章 兴业银行战略分析	3
第一节 兴业银行公司背景分析	3
第二节 兴业银行战略分析	7
第三章 兴业银行会计分析	15
第一节 商业银行报表解读的关键	15
第二节 兴业银行年报会计分析	20
第四章 兴业银行财务分析	24
第一节 兴业银行趋势分析	24
第二节 兴业银行结构分析	31
第五章 兴业银行前景分析	47
第六章 结论和不足	51
参考文献	53
致 谢	55

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Itroduction.....	1
Chapter1 Interprise financial analysis and logic framework...	2
Chapter2 Industrial bank strategy analysis.....	3
1.1 Industrial bank company background analysis.....	3
1.2 Societe Generale Bank strategy analysis.....	6
Chapter3 Industrial bank accounting analysis.....	14
2.1 Commercial bank statements on key.....	14
2.2 Industrial bank accounting analysis.....	19
Chapter4 Industrial Bank financial analysis.....	23
3.1 Societe Generale trend analysis.....	23
3.2 Societe Generale Bank structure analysis.....	30
Chapter5 Industrial Bank foreground analysis.....	46
Chapter6 Conclusion and the deficiency of.....	50
Reference.....	51
To thank.....	53

厦门大学博硕士论文摘要库

引 言

银行业是国民经济发展的重要环节，随着中国经济快速发展，近年来银行业发展高歌猛进，虽然竞争激烈，但兴业银行从福建出发，北至哈尔滨、西到乌鲁木齐，网点遍布祖国大江两岸、山山水水，跻身全国银行十强、全球银行百强，一家总行在福州的银行取得如此佳绩，尤其值得财务人员研究探索。

面对全球金融危机和国民经济下行的风险，“巴塞巴协助III”在中国的落地，银行业的监管将更加严厉。银行业未雨绸缪，积极应对，化解可能的信贷资产风险，突破自身发展的瓶颈，实现银行业的转型。本文根据兴业银行发展现状，深入分析该行2010年年报，根据会计准则和监管要求，纵向对比历年报表数据和横向对比同类上市银行财报，探索兴业银行高速成功发展的奥秘和潜在的风险。提出兴业银行需面对的困境和存在的风险，试图找出兴业银行及中国银行业发展转型的道路。

全文共分五章，各章主要内容如下：

第一章：战略分析。介绍兴业银行公司简介，结合经济金融形势与银行业进行战略分析，对兴业银行的发展战略进行介绍。

第二章：会计分析。根据兴业银行2010年年报，分析兴业银行的赢利性水平、资产安全性指标和流动性能力进行分析，并对影响年报的其他重要会计指标进行分析。

第三章：财务分析。根据兴业银行的历年年报和其他上市股份制银行的年报进行横向和纵向的分析，结合监管部门要求，深入分析兴业银行的财务结构，并进行同业以比，对公司可能存在的问题和今后的发展提出观点。

第四章：前景分析。根据宏观经济形势，对中国银行业和兴业银行未来发展前景进行分析。

第五章 结论和不足

第一章 企业财务分析逻辑框架概述

一、企业经营活动与财务报告的关系

企业经营活动受经营环境和经营战略的影响，经营环境包括企业所处的行业、劳动力市场、资本市场、产品市场和政策法规等；经营战略决定了企业如何在经营环境中获得竞争优势。企业活动包罗万象，要将所有的企业活动逐一对外说明是不可能的，而且详细解释企业的某些活动将泄露商业秘密。在这种情况下，会计信息系统提供了一个有效的披露工具，以便对企业经营活动进行筛选、计量并集成财务报告数据。因此，分析财务报表时应意识到企业的财务报告不仅受企业经营活动的影响，还受到会计系统的影响。同时，会计系统还会受会计环境和企业会计策略的影响。会计环境包括资本市场结构、会计惯例和法规、税收和会计的关系、独立审计和争议解决的法律体系等；会计策略包括会计政策的选择、会计估计的选择、报告格式的选择和报表附注披露详尽程度的选择等。这些因素都会影响财务报告数据的质量，会计体系的制度特征决定了这种影响的程序。

二、财务报表分析框架

从企业活动和财务报告的关系可知，财务报告的质量受经营环境、企业战略、会计环境和会计策略选择等众多因素的影响。这些影响可能妨碍会计信息系统在消除资本市场信息不对称方面的作用。为了防止柠檬市场崩溃的现象在资本市场中出现，就需要专业的财务报表分析人员对财务报告进行分析。有效的财务报告分析可以从财务报告中提取出管理层的内部信息，并通过对企业所处的行业环境和企业竞争战略的了解与分析，对企业的财务报告做了合理的解读。虽然财务分析人员在信息占有上较管理层处于劣势，但他们在评估企业投资和经营决策的结果上比管理层更加客观。财务分析人员对企业财务报告的分析步骤主要包括四个方面：1、战略分析；2、会计分析；3、财务分析；4、前景分析。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库